

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, TEKANAN FINANSIAL,
DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI
(Studi Eksperimen Pada Konteks Pemerintah Daerah)**

***THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL, FINANCIAL PRESSURES
AND COMPENSATION ADJUSTMENT ON THE TENDENCY OF
ACCOUNTING FRAUD
(Experimental Study in The Context of Local Government)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

LULU DIYAR

20160420324

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2020

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Lulu Diyar

Nomor Mahasiswa : 20160420324

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, TEKANAN FINANSIAL, DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Eksperimen Pada Konteks Pemerintah Daerah)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 12 Maret 2020

Lulu Diyar

MOTTO

“Bukankah telah Kami lapangkan dadamu bagimu, dan Kami hilangkan bebanmu
daripadamu, yang memberatkan punggungmu?
Dan Kami semarakkan namamu bagimu?
Sungguh, dalam kesukaran ada keringanan.
Karena itu, selesaikan tugasmu teruslah rajin bekerja.
Kepadamu Tuhanmulah tujukan permohonan”.

(Q.S Al insyirah: 1-8)

“Bukan hanya sekedar sukses. Namun, bagaimana mengantarkan orang-orang
disekelilingmu untuk bersama-sama sukses. Itulah yang dinamakan saling
menyukseskan”.

(Anonim)

“It always seems impossible until it’s done”.

(Nelson Mandela)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya dedikasikan untuk....

Mas Faik, mas Fahmi,

Mbak Avny, mbak Ayun

Dan untuk orang tua tercinta

Especially you, Mom.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Pengendalian Internal, Tekanan Finansial dan Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi sebuah organisasi atau perusahaan dalam upaya mengurangi bentuk kecurangan yang terjadi dalam sebuah perusahaan dan memberikan ide bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran saya dalam melaksanakan studi ini.
2. Ayah dan ibu serta saudara-saudara yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
3. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., Ak., SAS., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan dan perhatian selama proses penyelesaian karya tulis ini.

6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini.
7. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan di setiap langkah penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada kita semuanya atas proses pembuatan skripsi ini. Sekian penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 12 Maret 2020

Lulu Diyar

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11
1. <i>Fraud Triangle Theory</i>	11
2. Kecurangan Akuntansi (<i>Accounting Fraud</i>)	13
3. Pengendalian Internal.....	15
4. Tekanan Finansial	16
5. Kesesuaian Kompensasi.....	18
B. Penurunan Hipotesis.....	19
1. Pengendalian Internal dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	19
2. Tekanan Finansial dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	21

3.	Tekanan Finansial dan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	22
4.	Kesesuaian Kompensasi dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi ...	24
5.	Kesesuaian Kompensasi dan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	26
C.	Desain Penelitian.....	28
BAB III METODE PENELITIAN		32
A.	Subjek Penelitian.....	32
B.	Jenis Data.....	33
C.	Teknik Pengambilan Sampel	33
D.	Teknik Pengumpulan Data	34
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian dan Pengukurannya	36
F.	Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	39
G.	Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		42
A.	Gambaran Umum Subjek Penelitian	42
1.	Hasil pengumpulan data.....	42
2.	Karakteristik partisipan	44
B.	Hasil Penelitian	45
1.	<i>Pilot test</i>	45
2.	Uji normalitas.....	45
3.	Uji homogenitas.....	47
4.	Uji randomisasi.....	48
5.	Uji hipotesis.....	49
6.	Hasil pengujian hipotesis – eksperimen 1	50
7.	Hasil pengujian hipotesis – eksperimen 2.....	52
C.	Pembahasan	55
1.	Perbedaan Pengaruh pengendalian internal terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.....	55
2.	Perbedaan Pengaruh tekanan finansial terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.....	57

3. Interaksi antara pengendalian internal dan tekanan finansial terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi	58
4. Perbedaan pengaruh kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.....	59
5. Interaksi antara pengendalian internal dan kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.	61
6. Analisis tambahan.....	62
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN, SARAN DAN IMPLIKASI.....	65
A. Simpulan.....	65
B. Keterbatasan Penelitian	66
C. Saran.....	67
D. Implikasi	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN	74
INSTRUMEN PENELITIAN	75
INSTRUMEN EKSPERIMEN 1 KASUS A	76
INSTRUMEN EKSPERIMEN 1 KASUS A	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Temuan Jumlah Permasalahan SPI Semester I, Tahun 2017 dan 2018 .4	
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian Eksperimen 1	43
Tabel 4. 2 Kriteria Sampel penelitian Eksperimen 2	43
Tabel 4. 3 Karakteristik Demografi	44
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas Eksperimen 1	46
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas Eksperimen 2.....	46
Tabel 4. 6 Hasil Uji Homogenitas Eksperimen 1	47
Tabel 4. 7 Hasil Uji Homogenitas Eksperimen 2	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Anova Eksperimen 1	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Anova Eksperimen 2	49
Tabel 4. 10 Mean dan Jumlah Partisipan Setiap Grup.....	52
Tabel 4. 11 Hasil Uji Anova.....	52
Tabel 4. 12 Mean dan Jumlah Partisipan Setiap Grup.....	53
Tabel 4. 13 Hasil Uji Anova.....	54
Tabel 4. 14 Hasil Uji <i>Pos Hoc</i>	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	111
Gambar 2. 2 Desain Faktorial 2x2 <i>Between Subject</i>	29
Gambar 2. 3 Desain Faktorial 2x2 <i>Between Subject</i>	300